

Uchwała Nr 4200/II/31/2021
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach
z dnia 26 stycznia 2021 r.

li. Dze
A. Skowron
15.01.2021
889f

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwala, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kozy** pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 zł.

§ 2.

Traci moc uchwała II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/115/2020 z dnia 10 lipca 2020 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 zł

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Podpis elektroniczny zweryfikowany
w dniu ... *20.01.21* ...
Wynik: *Ważny* Podpis: *Kozy*

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kozy została wydana na wniosek Wójta Gminy Kozy z dnia 15 stycznia 2021 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Kozy Nr XXII/190/21 z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 7.288.021 zł zostanie zaciągnięta z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na realizację projektu "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Kozy - etap X". Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie pobrana w dwóch transzach:

- w 2021 roku – kwota 6.732.184 zł,
- w 2022 roku – kwota 555.837 zł.

Spłatę pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem zaplanowano na lata 2022-2035 i nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 250.000 zł,
- lata 2023-2030 – kwoty po 500.000 zł rocznie,
- lata 2031-2034 – kwoty po 600.000 zł rocznie,
- rok 2035 – kwota 638.021 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy. Zabezpieczenie spłaty przedmiotowej pożyczki stanowić będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Kozy, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|--------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 75.320.280,00 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 8.127.347,00 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|-------------------------|----------|------------------|
| - wnioskowanej pożyczki | w kwocie | 6.732.184,00 zł, |
| - pozostałych pożyczek | w kwocie | 260.000,00 zł, |

- *niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach*

w kwocie 950.163,00 zł,

- *spląty udzielonych pożyczek* w kwocie 185.000,00 zł,

- **wydatki ogółem** w kwocie 80.902.527,00 zł,

- **rozchody ogółem** w kwocie 2.545.100,00 zł,

w tym z tytułu:

- *udzielonych pożyczek* w kwocie 165.000,00 zł,

- *wykup papierów wartościowych* w kwocie 1.950.000,00 zł,

- *splata pożyczek i kredytów* w kwocie 430.100,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Kozy podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu pożyczek, o których mowa w art. 90 ustawy o finansach publicznych w kwocie 7.288.021 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje powyższy limit.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowa wraz z jej zmianą przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Kozy jest uchwała Rady Gminy Kozy Nr XXI/188/20 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2021-2035 wraz z jej zmianą. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spląty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, jak również wykup wyemitowanych obligacji wraz z wydatkami na ich obsługę. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spląty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych rodzajów zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 tej ustawy zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku - do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych. Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15 zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) oraz art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kozy wynika, że w latach 2021-2035, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki wraz z odsetkami – zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 5,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,38%,
- w roku 2022 – 5,87%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,58%,
- w roku 2023 – 4,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,78%,

- w roku 2024 –4,23%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,66%,
- w roku 2025 –3,91%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,32%,
- w roku 2026 – 3,77%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,00%,
- w roku 2027 – 4,03%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,15%,
- w roku 2028 – 3,99%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,87%,
- w roku 2029 – 3,80%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,51%,
- w roku 2030 – 1,34%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,10%,
- w roku 2031 – 0,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,69%,
- w roku 2032 – 0,33%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,28%,
- w roku 2033 – 0,28%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,87%,
- w roku 2034 – 0,15%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,45%,
- w roku 2035 – 0,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,03%.

Z analizy wstępnych danych z wykonania budżetu Gminy Kozy za 2020 rok zawartych w sprawozdaniu Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego oraz sprawozdaniu Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 roku wynika, że omawiana relacja ulegnie poprawie w latach 2021-2023 oraz w latach 2026-2027.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego aktualnie stanowi 31,3% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę na fakt zaplanowania budżecie Gminy Kozy w 2021 roku na powyższe zadanie kwoty wydatków niższej aniżeli kwota planowanej transzy pożyczki. Według wyjaśnień, do uchwały dot. zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, złożonych przez Przewodniczącego Rady Gminy pismem Nr FN.3021.7.2021.KM z dnia 18 stycznia 2021 r.: „Wypłata I transzy pożyczki, w 2021 roku, jest przewidywana w wysokości 6.732.184 zł. Zaplanowane na 2021 rok wydatki związane z zadaniem „Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Kozy - etap X”, na dzień składania wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki, wynoszą 6.266.559 zł. Różnica pomiędzy planowaną transzą pożyczki w 2021 roku a planowanymi wydatkami w 2021 roku wynika z faktu, iż część wydatków poniesiona w 2020 zostanie zrefundowana w roku 2021”.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczki Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej Gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, tj. w uchwale Rady Gminy Kozy Nr XXII/191/21 z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr XXI/188/20 Rady Gminy Kozy z dnia 21 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2021-2035.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód lat 2021-2022, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2022 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów i rozchodów budżetu.

W związku z uchyleniem uchwały Nr XVI/138/20 Rady Gminy Kozy z dnia 23 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie oraz brakiem zawarcia w 2020 r. umowy na pożyczkę na podstawie tej uchwały, jak również z ubieganiem się przez Gminę o pożyczkę na zmienionych warunkach /przeniesienie transzy pożyczki z 2020 roku na 2021 rok/, koniecznym było uchylenie uchwały II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/115/2020 z dnia 10 lipca 2020 roku podjętej w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 zł.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziedziak